

## HI-FBG Individual W

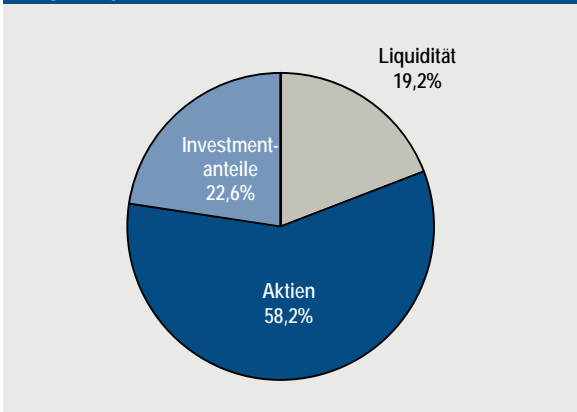
Januar 2012

(Kursdatum: 31.01.2012, Bewertungsdatum: 01.02.2012)

### Anlageziel

Der Fonds strebt als Anlageziel einen Wertzuwachs durch die überwiegende Investition in wachstumsstarke Anlagen für Anleger mit hoher Risikoneigung an. Die im Fonds verfolgte Strategie zielt auf eine Mischung aus Aktien- und ausländischer Aussteller und Aktienfonds ab. Der Anteil der Aktienanlage kann dabei bis zu 100 % des Wertes des Sondervermögens betragen. Darüber hinaus kann auch in Zertifikate, Geldmarktfonds und Geldmarktinstrumente oder Bankguthaben investiert werden.

### Anlagekategorien



### Portfoliostruktur \*

Geldmarkt / Liquidität	19,2%
Aktien / Aktienfonds	80,8%
Europa	50,4%
USA	19,9%
Emerging Markets	5,6%
Japan	5,0%
Zertifikate	0,0%
Discountzertifikate	0,0%
Bonzuzertifikate	0,0%

\* Bei der Addition der Bestandteile kann es zu Rundungsdifferenzen kommen

### Top 10 Positionen

Aberdeen Global-Emerg.Mkts Eq. Actions Nom. Cl. I-2 o.N.	5,6%
iShares NASDAQ-100 (DE) Inhaber-Anteile	5,3%
DB Platinum IV-Croci US Inhaber-Anteile I1C o.N.	4,0%
UBS-ETF - UBS-ETF MSCI Japan Inhaber-Anteile A o.N.	2,7%
HI-FBG Protect Strategie 90 Inhaber-Anteile	2,7%
BASF SE Namens-Aktien o.N.	2,5%
Bayer AG Namens-Aktien o.N.	2,4%
MAN SE Inhaber-Stammaktien o.N.	2,3%
Schroder ISf Japan.Eq.Alpha Namensanteile C Acc.(EUR) o.	2,3%
Fresenius Medical Care KGaA Inhaber-Stammaktien o.N.	2,1%

### Stammdaten

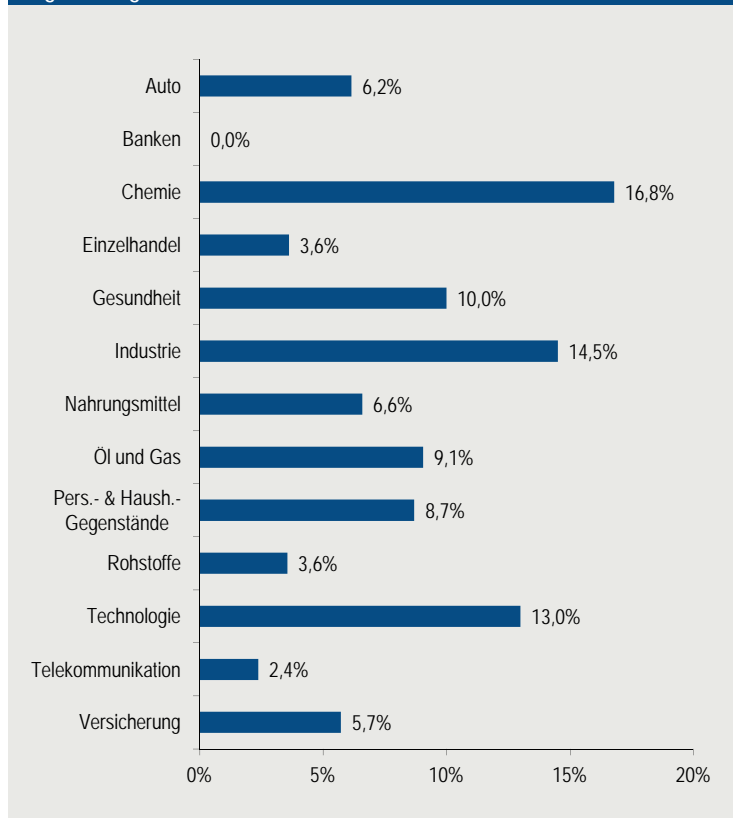
KAG:	Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
Depotbank:	Landesbank Hessen-Thüringen
Portfoliomanager:	Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG
Fondswährung:	EUR
Auflegung:	1. April 2008
Fondsart:	Gemischtes Sondervermögen
Geschäftsjahr:	01.08. - 31.07.
Vertriebszulassung:	Deutschland
Fondsvermögen:	EUR 46,33 Mio.

### Anteilklassen und Konditionen

	Tranche II	
WKN:	A0M58D	A0RCCX
ISIN:	DE000A0M58D7	DE000A0RCCX6
Fondspreis:	EUR 53,62	EUR 53,52
Mindestanlage:	EUR 25.000	EUR 25.000
Ertragsverwendung:	Thesaurierend	Thesaurierend
Max. Ausgabeaufschlag:	4,00%	3,00%
Kostenpauschale p.a.:	1,85%	1,85%
Total Expense Ratio <sup>(1)</sup> :	1,96%	2,05%

<sup>(1)</sup> Die Gesamtkostenquote (TER) drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

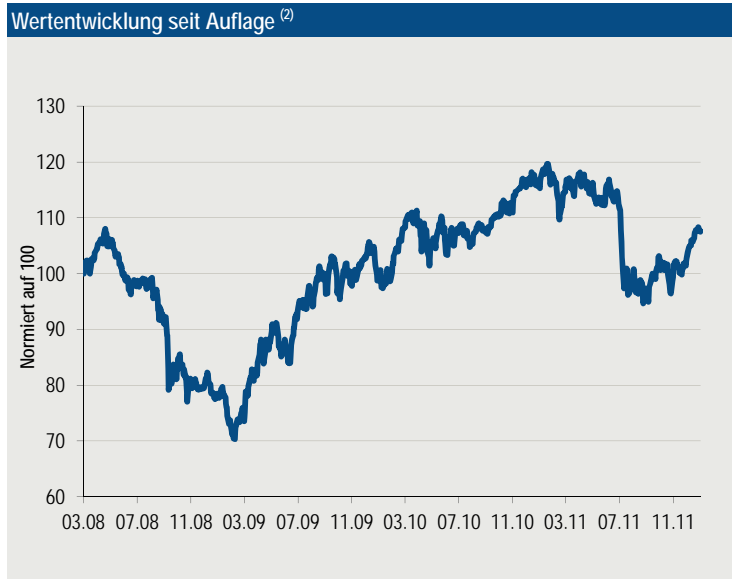
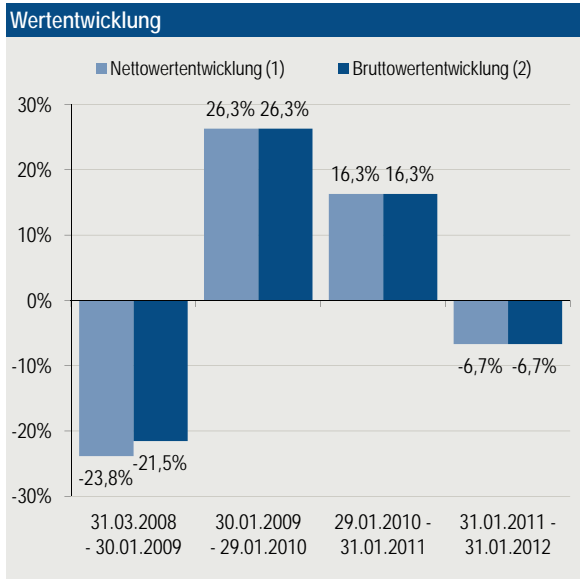
### Aufgliederung Aktien nach Branchen



HI-FBG Individual W

Januar 2012

(Kursdatum: 31.01.2012, Bewertungsdatum: 01.02.2012)



<sup>(1)</sup> Nettowertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurde zusätzlich ein einmalig bei Kauf anfallender Ausgabeaufschlag in Höhe von 3 % auf den Fondspreis berücksichtigt (höchster tatsächlich von Kunden gezahlter Ausgabeaufschlag).

<sup>(2)</sup> Bruttowertentwicklung: (BVI-Methode): Bei der Berechnung wurden sämtliche auf Fondsebene anfallenden Kosten berücksichtigt, Ausgabeaufschläge sind nicht berücksichtigt.

**Wertentwicklung <sup>(2)</sup>**

laufendes Jahr:	4,81%
1 Jahr:	-6,67%
seit Auflegung (01.04.2008):	7,60%

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

**Risikohinweise**

**Kursrisiken:** Der Fonds unterliegt dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Wertschwankungen der im Fonds enthaltenen Vermögensgegenstände im Anteilspreis widerspiegeln. Es besteht die Möglichkeit von Kursverlusten durch eine negative Entwicklung einzelner Vermögensgegenstände oder der Kapitalmärkte insgesamt.

**Währungsrisiko:** Der Wert der auf Fremdwährung lautenden Vermögensgegenstände unterliegt Wechselkursänderungen. Es bestehen somit Währungsrisiken

**Kreditrisiken:** Der Fonds kann in Zertifikate anlegen. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Zertifikate ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

**Kontrahentenrisiken:** Der Fonds kann in wesentlichem Umfang Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

**Operationelle Risiken:** Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalanlagegesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich im Abschnitt "Risiken" des Verkaufsprospekts.

**Rechtliche Hinweise**

Unsere Angaben werden sorgfältig geprüft. Eine Haftung oder Garantie für Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit oder Aktualität übernehmen wir nicht. Bitte beachten Sie, dass die Angaben nur unverbindliche Informationen enthalten, die insbesondere nicht als Anlageempfehlung verstanden werden dürfen und die eine individuelle Beratung mit weiteren zeitnahen Informationen nicht ersetzen. Alle Angaben sind rechtlich nicht bindend. Eine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben ist unter allen rechtlichen Aspekten ausgeschlossen. Kaufentscheidungen können ausschliesslich auf Basis des aktuellen Verkaufsprospektes, dem der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht beigefügt ist, getroffen werden. Der aktuelle Verkaufsprospekt, dem der letzte Jahres- bzw. Halbjahresbericht beigefügt ist, ist die alleinige rechtlich verbindliche Grundlage für den hier beschriebenen Investmentfonds. Die Dokumente werden bei der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG zur kostenlosen Ausgabe bereitgehalten. Alle Berechnungen basieren auf Euro.